

SÄILYTYKSEN EHDOT

1. Ehtojen soveltamisala

Näillä ehdoilla säännellään Asiakkaan ja Evli Pankin välisen säilytysuhteen ehdot. Evli Pankki sitoutuu säilyttämään ja hoitamaan sen arvopaperisäilytykseen jätettyjä Asiakkaan Rahoitusvälineitä ja muuta omaisuutta myöhemmin esitettävien ehtojen. Näiden ehtojen lisäksi sopimussuhteeseen sovelletaan Evli Pankin Asiakassuhteen yleisiä ehtoja, voimassa olevaa arvopaperi- ja arvo-osuuslainsäädäntöä sekä markkinasääntöinä markkinapaikkojen ja selvitysyhteisöjen ohjesääntöjä, ohjeita ja määräyksiä sekä kullakin markkinalla vallitsevaa kauppatapaa. Jos ehtojen mukainen toiminta tapahtuu ulkomailla, noudatetaan vastaavasti asianomaisen maan lainsäädäntöä ja muita markkinasääntöjä. Jos nämä ehdot poikkeavat koti- tai ulkomaisesta lainsäädännöstä, lainsäädännön perusteella annetuista viranomaismääräyksistä taikka muista velvoittavista markkinasäännöistä, sovelletaan ensisijaisesti kyseisiä säännöksiä.

2. Säilytyspalvelu

2.1. Suomalaiset ja ruotsalaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Asiakkaan suomalaiset ja ruotsalaiset fyysiset arvopaperit säilytetään turvallisesti ja erillään Evli Pankin omista arvopapereista.

Suomen arvo-osuusjärjestelmässä olevat Asiakkaan arvo-osuudet ovat Asiakkaan nimissä olevalla arvo-osuustilillä Evli Pankin tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä Euroclear Finland Oy:n arvo-osuusjärjestelmässä, ellei Asiakkaan kanssa ole toisin sovittu. Asiakkaan ruotsalaiset arvo-osuusmuotoiset arvopaperit säilytetään asiakkaiden lukuun olevilla yhteistileillä Evli Pankin tilinhoitajayhteisönä ylläpitämässä arvo-osuusrekisterissä Euroclear Sweden AB:n arvo-osuusjärjestelmässä.

2.2. Ulkomaiset arvopaperit ja arvo-osuudet

Asiakkaan ulkomaiset fyysiset arvopaperit ja arvo-osuudet voidaan säilyttää Evli Pankin valitsemassa koti- tai ulkomaisessa säilytysyhteisössä (alisäilyttäjä).

Ulkomaisia arvopapereita ei voi yleensä rekisteröidä ulkomailla Asiakkaan nimiin. Asiakas hyväksyy, että ulkomaiset arvopaperit rekisteröidään Evli Pankin tai alisäilyttäjän nimissä olevalle tilille ja että arvopaperit rekisteröidään omaisuudenhoitotilille, johon voi sisältyä muiden asiakkaiden arvopapereita. Asiakkaan omistuksista pidetään kirjaa Evli Pankin säilytyskirjanpitojärjestelmässä ja omistukset on eritelty Evli Pankin kirjanpidossa Asiakkaan omaisuudeksi. Kansainvälisen käytännön vuoksi Asiakkaan ulkomaisten rahatilien ja säilytysten osalta Evli Pankki ei voi luvata kuittaamattomuussuojaa Asiakkaan varoille.

Asiakas hyväksyy, että Evli Pankilla on oikeus luovuttaa Asiakasta koskevia tietoja alisäilyttäjälle, jos paikallinen lainsäädäntö, markkinasäännöt tai muu sääntely sitä edellyttää.

Rahoitusvälineiden valuuttamääräiset tuotot ja pääomanpalautukset maksetaan Asiakkaan Asiakastilille euroissa, mikäli Asiakkaan kanssa ei erikseen ole toisin sovittu. Mikäli Asiakkaalla on valuuttamääräinen tili kyseisessä valuutassa, voidaan tuotot ja pääomanpalautukset maksaa tälle tilille myös valuuttamääräisenä. Evli Pankki ja/tai alisäilyttäjä pidättävät Asiakkaalle maksettavasta tuotosta tai pääomanpalautuksesta kulloinkin voimassaolevan Suomen tai vieraan valtion lainsäädännön tai markkinakäytännön mukaiset verot tai maksut.

Evli Pankki välittää Asiakkaalle alisäilyttäjältänsä saamansa tiedon Asiakkaan toimenpiteitä edellyttävistä yhtiötapahtumista. Mikäli Asiakas ei ilmoituksessa asetetussa määräajassa anna Evli Pankille tarvittavia toimitusohjeita, Evli Pankilla on

oikeus hyväksyä alisäilyttäjän ehdottamat toimenpiteet tai jokin niistä. Lisäksi Asiakas hyväksyy, että paikallisesta markkinakäytännöstä voi seurata se, ettei Asiakkaalla ole mahdollisuutta antaa asiakaskohtaista toimitusohjetta.

Yksittäisen osakkeenomistajan ei ole yleensä mahdollista osallistua ulkomaisen yhtiön yhtiökokoukseen. Jos tämä on järjestettävissä, Evli Pankilla on oikeus veloittaa Asiakkaan kokoukseen osallistumisesta aiheutuneet kustannukset ja erikseen sovitut maksut ja palkkiot säilytykseen liitetyiltä Asiakastililtä.

Ulkomaisten arvopapereiden omistamiseen, vaihdantaan ja säilytykseen saattaa liittyä suomalaisiin arvopapereihin sijoittamisesta poikkeavia poliittisia, taloudellisia, juridisia, verotuksellisia ja muita ennalta arvaamattomia riskejä, jotka jäävät yksin Asiakkaan vastattaviksi. Evli Pankki vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti.

Siltä osin kuin Asiakkaan Rahoitusvälineitä säilyttää Evli Pankin valitsema koti- tai ulkomainen luottolaitos tai sijoituspalveluyritys Evli Pankin alisäilyttäjänä, Evli Pankki vastaa vain siitä, että se valitsee käyttämänsä alisäilyttäjät huolellisesti sekä seuraa näiden toimintaa. Evli Pankki ei kuitenkaan vastaa kansallisen arvopaperikeskuksen, markkinapaikan, selvitysjärjestelmän tai alisäilyttäjän maksukyvyttömyydestä tai konkurssista taikka niiden järjestelmien häiriöistä aiheutuvista vahingoista.

3. Rahoitusvälineiden hoito:

Evli Pankki huolehtii seuraavista säilytykseen jätettyjen arvopapereiden ja arvo-osuuksien hoitoon kuuluvista palveluista:

- Rahoitusvälineisiin liittyvät osingon- ja voitto-osuuden sekä pääomanpalautusten maksut, korkojen ja pääomanlyhennysten lunastaminen sekä muut tuotonmaksut

- arvo-osuustilillä ja arvopaperisäilytyksessä olevia osakkeita koskevan yhtiötapahtumatiedustelun lähettäminen Asiakkaalle, mikäli toimenpide vaatii Asiakkaan hyväksynnän. Yhtiötapahtumiin liittyvät toimenpiteet hoidetaan Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti. Mikäli Asiakas ei edellämainittua hyväksyntää anna, Evli Pankilla on oikeus toimia Asiakkaan kannalta parhaaksi katsomallaan tavalla. Evli Pankki voi joissakin tilanteissa liittää yhtiötapahtumatiedusteluunsa tiedon niistä toimenpiteistä, joihin se aikoo ryhtyä, ellei Asiakas vastaa tiedusteluun siinä asetetussa määräajassa. Asiakas vastaa siitä, että hän on tutustunut yhtiötapahtumaan liittyvään informaatioon kuten listalleotto- ja tarjousesitteeseen. Evli Pankki ei lähetä yhtiötapahtumatiedustelua arvo-osuustilille tai arvopaperisäilytykseen yhtiötapahtuman täsmäytyspäivän jälkeen jätettyjen arvopapereiden osalta.

- Rahoitusvälineiden merkintä, vaihto tai muut mahdolliset toimenpiteet Asiakkaan toimeksiannosta Asiakkaan antamien ohjeiden mukaisesti.

- osakkeiden rekisteröinti Asiakkaan toimeksiannosta. Edellä mainittuja toimenpiteitä suoritetaan ainoastaan sillä edellytyksellä, että tapahtumasta on riittävän ajoissa ilmoitettu Evli Pankille joko Euroclear Finland Oy:n toimesta tai muutoin kirjallisesti.

Evli Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle osakkeista Asiakkaan merkintäaikaan hankkimien merkintäoikeuksien osalta ja Asiakkaan on ilmoitettava kirjallisesti tai muutoin todisteellisesti, mikäli hän haluaa myydä merkintäoikeudet tai merkitä niillä osakkeita.

Niiden arvopapereiden osalta, jotka eivät kuulu arvo-osuusjärjestelmään, Evli Pankki hoitaa ainoastaan kyseisten arvopapereiden säilyttämisen. Näihin arvopapereihin kohdistuvat

hoitotoimenpiteet tehdään ainoastaan Asiakkaan erikseen antaman kirjallisen tai muun todisteellisen toimeksiannon perusteella, edellyttäen että Evli Pankki on saanut riittävät aikaisen tiedon toimenpiteestä.

Evli Pankilla ei ole velvollisuutta ryhtyä muihin kuin näissä ehdoissa määriteltyihin Rahoitusvälineiden hoitotoimenpiteisiin ellei Asiakkaan kanssa ole erikseen toisin sovittu.

Evli Pankilla ei ole velvollisuutta ilmoittaa Asiakkaalle mahdollisesta ryhmäkanteesta, joka koskee säilytyksessä ollutta tai olevaa Rahoitusvälinettä, vaikka Evli Pankki tulee tällaisesta ryhmäkanteesta tietoiseksi.

4. Rahoitusvälineiden vastaanottaminen arvopaperisäilytykseen

Evli Pankki antaa säilytykseen vastaanotetuista fyysisistä arvopapereista vastaanottodistuksen ja varaa itselleen enintään viisi (5) pankkipäivää arvopapereiden tarkastusta varten. Tänä aikana Evli Pankki ei sitoudu näiden ehtojen mukaisten toimenpiteiden suorittamiseen. Evli Pankki ei vastaa em. aikana mahdollisesti umpeenkuluvien määräaikojen takia aiheutuvista vahingoista.

Mikäli Asiakas haluaa ilmoittaa Evli Pankille arvopapereiden hankintahinnan, on Asiakas siirtäessään arvopapereita säilytykseen velvollinen tositteiden avulla todentamaan kyseisen hankintahinnan. Asiakas vastaa ilmoittamansa hankintahinnan oikeellisuudesta.

Evli Pankki ei ole velvollinen luovuttamaan säilytyksestä Asiakkaalle samoja arvopapereita vaan ainoastaan saman määrän samaa lajia olevia arvopapereita.

5. Asiakastili

Asiakkaan jokaisen säilytyksen yhteyteen liittyy pankkitili, ellei Asiakkaan kanssa toisin ole erikseen sovittu.

Evli Pankin Asiakkaan lukuun vastaanottamat rahavarat kirjataan Asiakastilille, ellei toisin ole sovittu. Mikäli tämän säilytyksen edellytyksenä oleva pankkitili on lopetettu säilytyksen voimassaollessa, Asiakas on velvollinen avaamaan uuden pankkitilin näissä ehdoissa tarkoitettuja toimenpiteitä varten.

6. Oikeudet ja velvollisuudet

Evli Pankilla on oikeus, muttei velvollisuutta, ryhtyä kaikkiin toimenpiteisiin, jotka ovat tarpeen omaisuuden säilyttämiseksi ja suojelemiseksi. Evli Pankilla on oikeus arvopapereiden hoitajana merkitä siirto arvopapereihin, luovuttaa arvopapereita sekä vastaanottaa kuittia vastaan maksuja Asiakkaan puolesta toimeksiannon nojalla.

Suojatakseen omia tai Asiakkaan varoja Evli Pankilla on oikeus ryhtyä kunkin markkinapaikan edellyttämiin juridisiin ja operatiivisiin toimenpiteisiin.

7. Asiakkaan vastuu

Asiakas on vastuussa siitä, että Evli Pankin käytettävissä on riittävästi varoja näissä ehdoissa tarkoitettujen toimenpiteiden suorittamiseen. Evli Pankki vapautuu arvopapereihin liittyvien toimenpiteiden suorittamisvelvollisuudesta, jos Asiakkaalla ei ole riittävästi varoja eikä Asiakas pyynnöstä viipymättä toimita Evli Pankille tarvittavia varoja.

Asiakkaalla on velvollisuus toimittaa Evli Pankille kaikki näissä ehdoissa mainittujen toimenpiteiden suorittamista varten tarpeelliset tiedot Evli Pankin niitä pyytäessä asetettuun määräaikaan mennessä.

8. Raportointi

Raportti säilytyksessä olevista arvopapereista ja arvo-osuuksista ja muut säilytystä koskevat ilmoitukset asetetaan saataville sähköisesti Evli Pankin sähköisessä palvelussa, jossa ne katsotaan vastaanotetuksi 7 päivän kuluttua saataville

asettamisesta. Asiakkaalle, jolla ei ole käytössään Evli Pankin sähköisiä palveluita lähetetään vuosittain raportti Asiakkaan ilmoittamaan osoitteeseen säilytyksessä olevista arvopapereista ja arvo-osuuksista sekä Asiakastilistä, ellei muusta sovita.

Mikäli ei-ammattimaisella Asiakkaalla on säilytyksessä vivutettuja rahoitusvälineitä tai säilytykseen kohdistuu ehdolliseen velkaan liittyviä liiketoimia, Evli Pankki raportoi Asiakkaalle niiden arvomuutoksista, jos niiden alkuperäinen arvo heikkenee 10 prosentilla ja sen jälkeen 10 prosentin kerrannaisilla viimeistään sen arkipäivän aikana, jolloin kynnysarvo ylittyi, tai jos se ylittyi muuna päivänä kuin arkipäivänä, sen jälkeisen ensimmäisen arkipäivän aikana.

9. Evli Pankin panttioikeus

Asiakkaan säilytyksessä ja arvo-osuustilillä oleva omaisuus sekä Asiakastilillä olevat varat ovat vakuutena kaikista säilytykseen ja arvo-osuustiliin ja säilytyksessä ja arvo-osuustilillä oleviin arvopapereihin ja arvo-osuuksiin kohdistuvista Evli Pankin palkkio- ja kulusaatavista sekä kaupankäyntiin, selvitykseen sekä muihin toimeksiantoihin liittyvistä palkkio- ja kulusaatavista ja niiden viivästyskoroista.

Saataviensa turvaamiseksi Evli Pankilla on oikeus kirjata panttaus Asiakkaan säilytykseen ja arvo-osuustilille sekä Asiakastilille sekä kirjata siirtokielto arvo-osuustilille.

Evli Pankilla on selvitettäväksi annettuun arvopaperikauppaan liittyvien velvoitteiden täyttämisen vakuudeksi panttioikeus arvo-osuuteen, joka on kaupan johdosta kirjattu arvo-osuustileistä annetussa laissa tarkoitettulle kaupintatilille. Mitä tässä on sanottu arvo-osuudesta, on vastaavasti sovellettava myyntiin tai ostettuun arvopaperiin, joka on luovutettu ulkomaisen alisäilyttäjän, selvitysyhteisön tai selvitysosapuolen haltuun arvopaperikaupan selvitystä varten.

Pantti annetaan myös mahdollisten perimis- ja pantin realisointikustannusten vakuudeksi. Panttaus käsittää myös pantin tuoton, pantin pääomana pidettävät suoritukset ja pantin sijaan tulleen omaisuuden.

Jos Asiakkaan joukkovelkakirjalaina, valtion velkasitoumus, sijoitus- tai talletustodistus tai muu vastaava erääntyy, Evli Pankilla tai sen määräämällä on oikeus nostaa kyseiset varat korkoineen ja tallettaa ne Asiakkaan lukuun Asiakastilille.

10. Pantin realisointi

Mikäli Asiakas jättää jossain suhteessa täyttämättä velvoitteensa Evli Pankkia kohtaan, ja Asiakkaan säilytyksessä tai Asiakastilillä on omaisuutta, on Evli Pankki oikeutettu Asiakasta kuulematta ja tuomiota tai päätöstä hakematta tai laissa säädettyjä muodollisuuksia noudattamatta ja panttia myytäväksi kuuluttamatta myymään tai antaa myytäväksi tai muulla tavalla realisoimaan vakuudet saatavansa kattamiseksi säännellyllä markkinalla tai monenkeskisessä kaupankäyntijärjestelmässä, julkisella huutokaupalla tai muulla tarkoituksenmukaisella ja osapuolten edut turvaavalla tavalla 30 päivän kuluessa siitä, kun Evli Pankki on kirjallisesti ilmoittanut Asiakkaalle saatavansa erääntymisestä. Ensimmäisessä Evli Pankin tulee periä saatavansa Asiakkaan Asiakastilillä olevista rahavaroista.

Evli Pankin saatavat Asiakkaalta realisoidaan kuittaamalla ne Evli Pankin Asiakasta kohtaan olevia velvoitteita vastaan.

11. Asiakkaan suorittama arvopapereiden luovuttaminen

Jos Asiakas luovuttaa arvopapereita kolmannelle, luovutus ei sido Evli Pankkia ennen kuin luovutuksesta on ilmoitettu Evli Pankille.

Mikäli Asiakas haluaa fyysisiä arvopapereita luovutettavaksi säilytyksestä, Evli Pankki toimittaa ne Asiakkaan haluamaan osoitteeseen kohtuullisessa ajassa. Kuljetuksesta sekä lähetysten vakuuttamisesta aiheutuneet kustannukset Evli Pankki

perii Asiakkaalta. Asiakas vastaa myös omasta pyynnöstään tapahtuvista arvo-osuuksien siirroista aiheutuneista kustannuksista.

12. Vastuu kirjauksista

Evli Pankki huolehtii saantojen, oikeuksien ja rajoitusten kirjaamisesta Asiakkaan arvo-osuustilille siten kuin Asiakas on toimeksiannossaan Evli Pankille ilmoittanut.

Asiakas vastaa siitä, että kirjaamishakemuksen oikeusperusteen selvittämiseksi toimitettu asiakirjaselvitys on oikea. Asiakas huolehtii asiakirjaselvityksessä olevien mahdollisten puutteiden täydentämisestä.

Asiakas on velvollinen korvaamaan kulut ja vahingon, jotka aiheutuvat siitä, että arvo-osuusrekisteriin on tehty virheellinen kirjaus tai korjaus Asiakkaasta johtuvasta syystä tai siitä, että Asiakas kieltäytyy antamasta suostumustaan siihen, että virheellinen kirjaus korjataan. Välttääkseen korvausvelvollisuuden Asiakkaan on osoitettava, ettei hän ole menetellyt tahallisesti tai tuottamuksellisesti.

13. Kirjausrahaosto

Jos Evli Pankki tilinhoitajayhteisönä ei kykene täyttämään vahingonkorvausvelvollisuuttaan, on vahingonkärsineellä oikeus saada korvaus kirjausrahaostosta sen sääntöjen mukaisesti.

14. Hallintarekisteröinti

Ulkomaisen Asiakkaan suomalaisten arvo-osuuksien hallintarekisteröinti edellyttää Asiakkaan erillistä nimenomaista pyyntöä.

Hallintarekisteröidyn omistuksen nojalla voidaan käyttää vain varallisuuspitöisiä oikeuksia. Hallintarekisteröidyillä osakkeilla ei voida käyttää omistajalle kuuluvia hallinnoimisoikeuksia, kuten oikeutta osallistua yhtiökokoukseen sekä oikeutta käyttää siellä puhe- ja äänivaltaa. Mikäli arvo-osuuden omistaja haluaa käyttää arvo-osuuksiin kuuluvia hallinnoimisoikeuksiaan, osakkeenomistajan on rekisteröidyttävä Euroclear Finland Oy:n yllä pitämään tilapäiseen osakasluetteloon.

15. Varojen alkuperä

Asiakas vakuuttaa, että sen toimeksiannon hoitamiseen käyttämien tai arvo-osuustilille, Asiakastilille ja säilytykseen antamien varojen todelliseen luonteeseen tai alkuperään ei liity epäilyttäviä tai rikollisia piirteitä ja että kysymyksessä ei ole mainittujen varojen todellisen luonteen, alkuperän tai sijainnin tai niihin kohdistuvien määräämistöiden tai oikeuksien peittäminen tai häivyttäminen.

Mikäli Evli Pankilla on sille ilmoitettujen tietojen tai muutoin saamiensa tietojen perusteella syytä epäillä varojen alkuperää, on Evli Pankki välittömästi oikeutettu keskeyttämään kyseisen toimen ja ilmoittamaan asiasta toimivaltaiselle viranomaiselle sekä antamaan kyseiselle viranomaiselle kaikki tiedot ja asiakirjat, jotka saattavat olla merkityksellisiä epäilyn selvittämiseksi.

16. Arvo-osuustilin siirto

Koko arvo-osuustilin siirto toiseen tilinhoitajayhteisöön rinnastetaan Asiakkaan toimesta tapahtuvaan arvo-osuustilin irtisanomiseen. Mikäli Asiakkaalle ei jää Evli Pankkiin tämän jälkeen muita arvo-osuustilejä, on Evli Pankilla oikeus rinnastaa siirto myös Asiakkaan toimesta tapahtuvaan näiden ehtojen irtisanomiseen. Evli Pankilla on oikeus, mutta ei velvollisuutta, toteuttaa avoimina olevat toimeksiannot vastaanotettuaan tilin siirtoa koskevan ilmoituksen.

Evli Pankki on oikeutettu ja velvollinen luovuttamaan voimassa olevien kirjausten perusteena olevista asiakirjoista pyydettyessä kopiot arvo-osuustilin vastaanottaneelle tilinhoitajalle.

Arvo-osuustilin siirto ei ole mahdollinen, mikäli sille on kirjattu kielto siirtää tiliä. Tilin siirto ei myöskään ole mahdollinen Euroclear Finland Oy:n säännöissä mainituissa erityistilanteissa.

17. Sivustakirjaus- ja katseluoikeudet

Evli Pankki huolehtii Asiakkaan näiden ehtojen tarkoittamalle arvo-osuustilille tehtävistä kirjauksista. Nämä ehdot eivät anna Asiakkaalle oikeutta antaa ns. sivustakirjaus- tai katseluoikeutta toiselle tilinhoitajayhteisölle tai tilinhoitajayhteisön asiamiehelle ilman asiasta tehtyä erillistä kirjallista sopimusta. Oikeuden rajoittamista koskeva kirjaus voidaan merkitä Asiakkaan arvo-osuustilille.

18. Ehtojen irtisanominen ja purkamisen

Näiden ehtojen irtisanomiseen ja purkamiseen sovelletaan Evli Pankin yleisiä asiakassuhteen ehtoja.

Evli Pankilla on ilman erillistä irtisanomista oikeus lopettaa Asiakkaan säilytys ja irtisanoa nämä ehdot, mikäli säilytyksessä ei ole ollut arvopapereita tai muuta omaisuutta viimeisen vuoden aikana.